**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ. ЛЕКЦИЯ 4-5. ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТАРНОГО РЫНКА**

**Слайд 3**

**Депозит** *–* это денежные средства в форме реальных денег, а также ценных бумаг и драгоценных металлов, переданные физическим или юридическим лицом банковской организации с целью получения дохода.

**Срочные депозиты** можно разделить на несколько категорий – долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные. Долгосрочный депозит подразумевает срок размещения средств более чем на 12 месяцев. Среднесрочный — на 3-9 месяцев, краткосрочный – на 1-3 месяца.

**Депозит «до востребования»** открывается независимо от срока, целей и суммы.

**Слайд 4**

**Депозитный рынок – это система отношений, складывающихся в процессе привлечения финансовых ресурсов депозитными учреждениями.**

На депозитном рынке Республики Казахстан в процессе депозитных отношений реализуются классические и специфические принципы его функционирования.

**Слайд 5**

* срочность – все депозиты имеют установленный срок существования;
* платность – финансовые средства, привлеченные посредством депозитов, являются заемными, а значит кредитор, т.е. депозитное учреждение, при соблюдении условий договора должен выплатить за них вознаграждение, а вкладчик его получить;
* возвратность – аккумулированные посредством депозитов денежные средства являются собственностью вкладчика и должны быть сохранены и возвращены в полном объеме обязательств;
* публичность – означает, что депозитные продукты, лежащие в основе депозитных инструментов должны быть равно известны всем потенциальным участникам рынка;
* гарантированность – поскольку на сегодняшний момент все вклады физических лиц гарантированы СОГД, то можно считать, что данный принцип является повсеместным.

**Слайд 6**

**К специфическим принципам функционирования депозитного рынка необходимо отнести принципы, отражающие характерные особенности депозитных инструментов, которые включают в себя:**

* добровольность размещения денег во вклады и возвратность их в принятом номинальном выражении;
* разнообразие условий вкладов для обеспечения доступности накопления сбережений всем категориям вкладчиков;
* стимулирование сберегательной активности клиентов в приоритетных для депозитного учреждения сегментах рынка;
* обеспечение конкурентоспособности условий привлечения вкладов при изменениях рыночной конъюнктуры;
* оптимизация объемов и структурного соотношения видов вкладов;
* обеспечение оптимального (с учетом последующего получения доходов от размещения ресурсов) уровня издержек;
* безопасность проведения депозитных операций и поддержания надежности работы депозитного учреждения;
* проведение операций по вкладам при строгом соблюдении действующего законодательства Республики Казахстан.

**Слайд 7**

**В практике западных банков депозиты по возможности их изъятия делятся на следующие категории:**

1) «горячие деньги», которые с большой вероятностью могут быть изъяты, (например, депозиты, чувствительные к изменению процентных ставок);

2)ненадежные, которые могут быть изъяты в пределах 25-30 % от их размера;

3) стабильные средства (основные депозиты), вероятность изъятия которых минимальна.

**Слайд 8**

**Основными задачами развития депозитного рынка Казахстана являются:**

- диверсификация (эффективная комбинация) ресурсов с целью минимизации риска;

- сегментирование рынка по клиентам, продуктам, валютам и регионам;

- дифференцированный подход к различным группам клиентов (разный набор продуктов для состоятельных, менее состоятельных и широких слоев населения);

- проведение постоянного мониторинга развития депозитного рынка;

- определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;

- минимизация расходов в процессе проведения депозитных операций;

- оптимизация управления депозитным портфелем депозитного учреждения с целью поддержания требуемого уровня его ликвидности, повышения его устойчивости".

**Слайд 9**

**Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать так:**

1) взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;

2) владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки;

3) банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит;

4) банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в НБ .

**Слайд 10**

**Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:**

1) депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;

2) депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;

3) депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;

4) депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности.

**Существуют две формы срочных вкладов:**

1) срочный вклад с фиксированным сроком;

2) срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Собственно срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой мо­мент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвид­ностью.